

JIHOČESKÁ UNIVERZITA V ČESKÝCH
BUDĚJOVICÍCH
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví a financí

Studijní program: B 6208 Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a finanční řízení podniku

Evidence dlouhodobého hmotného majetku v nevýdělečné
organizaci se zaměřením na fázi pořízení tohoto majetku

Vedoucí bakalářské práce:
Ing. Hana Hlaváčková

Autor:
Lucie Čeňková

2013

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lucie ČEŇKOVÁ**
Osobní číslo: **E100023**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Účetnictví a finanční řízení podniku**
Název tématu: **Evidence dlouhodobého hmotného majetku v nevýdělečné organizaci se zaměřením na fázi pořízení tohoto majetku**
Zadávající katedra: **Katedra účetnictví a financí**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

Cíl práce:

Zhodnocení hospodaření vybrané státní příspěvkové nevýdělečné organizace se zaměřením na problematiku dlouhodobého hmotného majetku, vypracování návrhu pro efektivní financování majetku v konkrétním účetním subjektu.

Rámcová osnova:

1. Členění a charakteristika dlouhodobého majetku
2. Charakteristika státní příspěvkové nevýdělečné organizace
3. Účtování o dlouhodobém hmotném majetku dle Českých účetních standardů
4. Způsoby oceňování dlouhodobého hmotného majetku
5. Evidence dlouhodobého hmotného majetku ve vybraném účetním subjektu
6. Jednotlivé metody pořízení dlouhodobého hmotného majetku
7. Nejeftivnější metody pořízení dlouhodobého hmotného majetku ve vybrané nevýdělečné organizaci

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: 40 - 50 stran

Forma zpracování bakalářské práce: tištěná/elektronická

Seznam odborné literatury:

1. FIŠEROVÁ, E., CHALUPA, R., KADLEC, J. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2010. 9. vyd. Praha: Anag a.s., 2010. 440 s. ISBN 978-80-72635-2-21
 2. PILÁTOVÁ, J. A KOL. Pořizování dlouhodobého majetku, účtování DPH v insolvenční. 1. vyd. Praha: Svaz účetních, 2011. 64 s. ISBN 978-80-87367-18-6
 3. PODHORSKÝ, J. Účtování a vedení účetnictví v organizačních složkách státu, územních samosprávných celcích a příspěvkových organizacích. 1. vyd. Praha: Bova Polygon, 2005. 363 s. ISBN 80-7273-119-x
 4. RYNEŠ, P. Podvojně účetnictví a účetní závěrka 2012. 12. vyd. Praha: Anag a.s., 2012. 1096 s. ISBN 978-80-7263-580-1
 5. SYNEK, M., KISLINGEROVÁ, E. A KOL. Podniková ekonomika. 5. vyd. Praha: C. H. Beck, 2010. 498 s. ISBN 978-80-7400-336-3
- Zákon č.563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění poslední novely zákona České účetní standardy

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Hana Hlaváčková

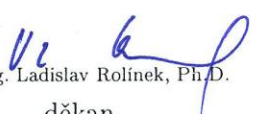
Katedra účetnictví a financí

Datum zadání bakalářské práce:

1. března 2012

Termín odevzdání bakalářské práce:

30. dubna 2013


doc. Ing. Ladislav Rolínek, Ph.D.

děkan

JIHOČESKÁ UNIVERZITA
V ČESKÝCH BUDĚJOVICÍCH
EKONOMICKÁ FAKULTA
Studentská 13 (1)
370 05 České Budějovice


doc. Ing. Milan Jílek, Ph.D.

vedoucí katedry

V Českých Budějovicích dne 1. března 2012

Prohlášení

Prohlašuji, že v souladu s § 47 zákona č. 111/1998 Sb. v platném znění souhlasím se zveřejněním své bakalářské práce, a to v nezkrácené podobě/v úpravě vzniklé vypuštěním vyznačených částí archivovaných Ekonomickou fakultou – elektronickou cestou ve veřejně přístupné části databáze STAG provozované Jihočeskou univerzitou v Českých Budějovicích na jejich internetových stránkách, a to se zachováním mého autorského práva k odevzdanému textu této kvalifikační práce. Souhlasím dále s tím, aby toutéž elektronickou cestou byly v souladu s uvedeným ustanovením zákona č. 111/1998 Sb. zveřejněny posudky školitele a oponentů práce i záznam o průběhu a výsledku obhajoby kvalifikační práce. Rovněž souhlasím s porovnáním textu mé kvalifikační práce s databází kvalifikačních prací Theses.cz provozovanou Národním registrem vysokoškolských kvalifikačních prací a systémem na odhalování plagiátů.

V Českých Budějovicích 17. 4. 2013

Lucie Čeňková

Poděkování

Děkuji vedoucí mé bakalářské práce Ing. Haně Hlaváčkové za vedení a odbornou pomoc. Poděkování patří též podniku, který mi ochotně poskytl příslušné informace a přístup k potřebným datům nezbytných pro napsání této práce.

Obsah

1.	Úvod.....	3
2.	Literární přehled.....	4
2.1.	Charakteristika dlouhodobého majetku a jeho členění	4
2.1.1.	Dlouhodobý hmotný majetek	4
2.1.2.	Dlouhodobý nehmotný majetek.....	6
2.1.3.	Dlouhodobý finanční majetek.....	7
2.1.4.	Drobný majetek	7
2.2.	Účtování o dlouhodobém hmotném majetku.....	9
2.2.1.	Pořízení	9
2.2.2.	Nevyfakturované dodávky	9
2.2.3.	Technické zhodnocení vlastního majetku	9
2.2.4.	Vyřazení	10
2.3.	Oceňování dlouhodobého hmotného majetku	11
2.3.1.	Ocenění pořizovací cenou	11
2.3.2.	Ocenění vlastními náklady.....	11
2.3.3.	Ocenění reprodukční pořizovací cenou.....	12
2.3.4.	Opravné položky.....	12
2.4.	Pořízení dlouhodobého hmotného majetku	13
2.4.1.	Pořízení dlouhodobého hmotného majetku nákupem	13
2.4.2.	Zařazení dlouhodobého hmotného majetku do užívání	13
2.4.3.	Evidence dlouhodobého hmotného majetku	13
2.5.	Financování pořizování dlouhodobého majetku	15
2.5.1.	Interní zdroje financování	15
2.5.2.	Externí zdroje financování	15
2.5.3.	Dotace.....	18
2.6.	Sponzoring	20
2.6.1.	Sponzorství událostí	20
2.6.2.	Sponzorství vysílání	20
2.6.3.	Účelový sponzoring.....	20
2.6.4.	Státní sponzoring	20
2.6.5.	Soukromý sponzoring	21
2.7.	Nevýdělečné organizace	22
2.7.1.	Charakteristika neziskových organizací.....	22
2.7.2.	Jednotlivé typy neziskových organizací	22
2.7.3.	Příspěvková organizace.....	24

3.	Metodika.....	26
4.	Praktická část.....	27
4.1.	Představení vybraného podniku	27
4.2.	Pořizovaný dlouhodobý hmotný majetek	27
4.3.	Pořízení majetku – Citroën Jumper Furgon L2H1	27
4.3.1.	Pořízení z vlastních zdrojů.....	28
4.3.2.	Pořízení pomocí bankovního úvěru.....	30
4.3.3.	Pořízení prostřednictvím finančního leasingu	33
4.3.4.	Závěrečné porovnání jednotlivých způsobů financování.....	35
4.4.	Pořízení majetku – UC-L Energy myčka Winterhalter.....	36
4.4.1.	Pořízení z vlastních zdrojů.....	36
4.4.2.	Pořízení pomocí bankovního úvěru.....	38
4.4.3.	Pořízení prostřednictvím finančního leasingu	40
4.4.4.	Závěrečné porovnání jednotlivých způsobů financování.....	43
4.5.	Pořízení majetku – Datové úložiště Synology RackStation	43
4.5.1.	Pořízení z vlastních zdrojů.....	43
4.5.2.	Pořízení pomocí bankovního úvěru.....	44
4.5.3.	Pořízení prostřednictvím finančního leasingu	46
4.5.4.	Závěrečné porovnání jednotlivých způsobů financování.....	48
5.	Závěr	49
5.1.	Summary	51
5.2.	Přehled použité literatury	52
5.3.	Seznamy	54
5.3.1.	Seznam tabulek	54
5.3.2.	Seznam použitých zkratk	54

1. Úvod

Cílem této bakalářské práce je zanalyzovat podnik v oblasti pořizování a financování dlouhodobého hmotného majetku a případně navrhnouti efektivnějších způsobů jeho pořízení. Jelikož dlouhodobý majetek tvoří významnou část aktiv v každém podniku, je rozhodnutí o způsobu jeho financování jedním z nejdůležitějších úkolů v oblasti investičního rozhodování. Tato problematika je vztažena na konkrétní účetní subjekt, kterým je státní příspěvková nevýdělečná organizace.

První polovina literárního přehledu je věnována definici dlouhodobého majetku v členění na dlouhodobý hmotný, nehmotný a finanční majetek. Nechybí ani zmínka o drobném majetku. Následuje popis základních účetních případů v souvislosti s pořizováním dlouhodobého hmotného majetku a způsoby jeho ocenění. Druhá polovina je zaměřena na evidenci a způsoby pořízení investic. Dále není opomenut ani tzv. sponzoring jako další možná varianta nabytí majetku. Kapitola Financování pořizování dlouhodobého majetku charakterizuje jednotlivé zdroje financování stálých aktiv, které lze rozdělit na interní a externí. Za interní zdroje financování se považují především odpisy, nerozdělený zisk a rezervní fond, jehož tvorba je u některých typů společností povinná. Mezi externí zdroje lze zařadit například kmenové či prioritní akcie, podnikové obligace, dlouhodobé úvěry a leasingové financování. U dané organizace přichází v úvahu zejména financování prostřednictvím bankovního úvěru nebo finančního leasingu, případně pořízení z vlastních zdrojů, pokud firma disponuje dostatečným množstvím peněžních prostředků nutných ke koupi příslušné investice. Závěr literárního přehledu je věnován neziskové organizaci, tzn. její definici a seznámení s nejčastějšími druhy neziskových organizací.

Poté následuje metodika, která je zaměřena na konkrétnější popis cíle této bakalářské práce a postup vypracování praktické části.

Před zahájením jednotlivých výpočtů v praktické části je nejdříve třeba charakterizovat vybranou organizaci a dlouhodobý hmotný majetek, který má firma v úmyslu pořídit. Poté následuje vyčíslení celkových nákladů na pořízení dané investice. Zohlednění času a úspory na dani z příjmů má podstatný vliv na konečnou výši těchto výdajů. Výsledkem jednotlivých výpočtů je stanovení nejvýhodnějšího způsobu financování dané investice.

2. Literární přehled

2.1. Charakteristika dlouhodobého majetku a jeho členění

Dlouhodobý majetek tvoří významnou část aktiv v každé účetní jednotce. Hlavním znakem dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku je umožnit podnikání. Obvykle tedy není určen na prodej, nýbrž k dlouhodobému užívání v podniku. Dlouhodobý finanční majetek podnik nepořizuje s cílem jej používat ke své činnosti, ale drží ho proto, aby z něho dosáhl určitých výnosů nebo jiného kapitálového zhodnocení¹. Správné nakládání s majetkem představuje důležitý souhrn činností, které zahrnují i problematiku promítnutí nákladů souvisejících s jeho pořízením do výsledku hospodaření a následným ovlivněním výše základu daně z příjmů. Z výše uvedeného vyplývá, že majetek lze rozdělit do třech základních skupin:

- dlouhodobý hmotný majetek;
- dlouhodobý nehmotný majetek;
- dlouhodobý finanční majetek.

2.1.1. Dlouhodobý hmotný majetek

Charakteristickým rysem dlouhodobého hmotného majetku je jeho fyzická podstata, doba použitelnosti přesahující 1 rok a výše ocenění, kterou si účetní jednotka stanoví sama s ohledem na princip věrného a poctivého obrazu účetnictví. Dlouhodobý hmotný majetek má sklon se opotřebovávat a postupně přenáší svou hodnotu ve formě odpisů do nákladů podniku. Za dlouhodobý hmotný majetek se považují:

- *pozemky – bez ohledu na výši jejich ocenění, pokud nejsou pořizovány účetní jednotkou, jejímž předmětem činnosti je nákup a prodej nemovitostí (např. realitní kanceláři), za účelem jejich prodeje, přičemž tato je sama nepoužívá, nepronajímá a neprovádí na nich technické zhodnocení;*
- *stavby – bez ohledu na výši ocenění a dobu použitelnosti, a to:*
 - *stavby včetně budov, důlní díla a důlní stavby pod povrchem, vodní díla a další stavební díla podle zvláštních právních předpisů,*
 - *otvírky nových lomů, pískoven a hlinišť,*
 - *technické rekultivace, pokud zvláštní právní předpis nestanoví jinak,*

¹ Např. přijaté dividendy, podíly na zisku, výnosové úroky atd.

- *byty a nebytové prostory vymezené jako jednotky podle zvláštního právního předpisu;*
- *samostatné movité věci a soubory movitých věcí, kterými jsou:*
 - *předměty z drahých kovů bez ohledu na výši ocenění;*
- *samostatné movité věci a soubory movitých věcí se samostatným technicko-ekonomickým určením s dobou použitelnosti delší než 1 rok a od výše ocenění určené účetní jednotkou. Při stanovení výše tohoto ocenění je účetní jednotka povinna dbát povinností stanovených Zákonem o účetnictví, zejména pak respektovat principy významnosti a věrného a poctivého zobrazení majetku. Částka 40 000 Kč stanovená ZDP není pro účely vymezení účetní kategorie dlouhodobého hmotného majetku závaznou. Určení limitu rozhodného pro vznik dané majetkové kategorie je ponecháno plně v kompetenci účetní jednotky (na rozdíl od majetku hmotného ve smyslu ZDP);*
- *pěstitelské celky trvalých porostů, kterými jsou:*
 - *ovocné stromy nebo ovocné keře vysázené na souvislém pozemku o výměře nad 0,25 ha v hustotě nejméně 90 stromů nebo 1 000 keřů na 1 ha,*
 - *trvalý porost vinic a chmelnic bez nosných konstrukcí;*
- *dospělá zvířata a jejich skupiny (např. stáda či hejna) – za dlouhodobý hmotný majetek jsou považovány, je-li doba jejich použitelnosti delší 1 roku a jejich ocenění přesáhlo výši určenou účetní jednotkou. O dospělých zvířatech a jejich skupinách s dobou použitelnosti delší 1 roku, jejichž ocenění však hodnotovou hranici stanovenou účetní jednotkou nepřesáhlo je pak účtováno jako o zásobách;*
- *jiný dlouhodobý hmotný majetek, který, bez ohledu na výši ocenění, zahrnuje:*
 - *ložiska nevyhrazeného nerostu nebo jejich části koupené, nebo nabyté vkladem jako součást pozemku po 1. lednu 1997 v rozsahu vymezeném geologickým průzkumem;*
 - *umělecká díla, která nejsou součástí stavby;*
 - *sbírky, movité kulturní památky, předměty kulturní hodnoty a obdobné movité věci stanovené zvláštními právními předpisy, popř. jejich soubory. (Fišerová, 2010)*

Za dlouhodobý hmotný majetek se považuje i technické zhodnocení² (pokud překročí částku stanovenou ZDP, která činí 40 000 Kč), jestliže k jeho účtování a odepisování je oprávněná jiná účetní jednotka než vlastník majetku; rozumí se jím:

- rekonstrukce – v případě zásahu do majetku, který způsobí změnu účelu použití nebo technických parametrů;
- modernizace – tj. rozšíření vybavenosti nebo použitelnosti majetku;
- nástavby, přístavby a stavební úpravy majetku.

2.1.2. Dlouhodobý nehmotný majetek

Dlouhodobý nehmotný majetek se vyznačuje nehmotnou podstatou, dobou používání přesahující jeden rok a výší ocenění, kterou si stanoví účetní jednotka sama s ohledem na princip věrného a poctivého obrazu účetnictví (dle ZDP činí tato limitní částka 60 000 Kč a opět není z účetního hlediska částkou závaznou). Rozumí se jím:

- *zřizovací výdaje – tj. souhrn výdajů vynaložených na založení účetní jednotky do okamžiku jejího vzniku (zápisu do obchodního rejstříku), zejména soudní a správní poplatky, výdaje na pracovní cesty, odměny za zprostředkování a poradenské služby a nájemné. Zřizovací výdaje se účetně odpisují nejvýše po dobu 5 let. Zřizovacími výdaji nejsou zejména výdaje na pořízení dlouhodobého majetku a zásob, na reprezentaci nebo výdaje související s přeměnou společnosti nebo družstva;*
- *nehmotné výsledky výzkumu a vývoje vytvořené vlastní činností za účelem obchodování s nimi, nebo nabyté od jiných osob;*
- *software nabytý od jiných osob (k vlastnímu užití), nebo vytvořený vlastní činností za účelem obchodování s ním;*
- *ocenitelná práva, kterými jsou zejména předměty průmyslového a obdobného vlastnictví, výsledky duševní tvůrčí činnosti a práva podle zvláštních právních předpisů za podmínky, že byly vytvořeny vlastní činností za účelem obchodování s nimi, nebo nabyty od jiných osob;*
- *goodwill, kterým je kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním podniku nebo jeho části ve smyslu Obchodního zákoníku, nabytého zejména koupí či vkladem nebo oceněním majetku a závazků v rámci přeměn společností (s výjimkou*

² Je nezbytné odlišovat opravy a udržování od technického zhodnocení. Opravy slouží k odstranění částečného fyzického opotřebení s cílem uvést majetek do předchozího či provozuschopného stavu. Udržováním se rozumí zpomalení fyzického opotřebení (např. odstranění drobných závad).

změny právní formy) a souhrnem jeho individuálně přeceněných složek majetku sníženým o převzaté závazky. Goodwill se účetně odpisuje rovnoměrně 60 měsíců od nabytí podniku nebo jeho části nebo od rozhodného dne přeměny do nákladů. Záporný goodwill se účetně odpisuje rovnoměrně 60 měsíců od nabytí podniku nebo jeho části nebo od rozhodného dne přeměny do výnosů. Goodwill je dlouhodobým nehmotným majetkem vždy bez ohledu na výši jeho ocenění;

- povolenky na emise, kterými jsou povolenky na emise skleníkových plynů představující majetkovou hodnotu odpovídající právu provozovatele zařízení vypustit do ovzduší ekvivalent tuny CO₂, jednotky snížení emisí a ověřeného snížení emisí z projektových činností a jednotky přiděleného množství; povolenky jsou dlouhodobým nehmotným majetkem vždy bez ohledu na výši jejich ocenění;
- preferenční limity – zejména individuální referenční množství mléka, individuální produkční kvóty a individuální limit prémiových práv, vždy bez ohledu na výši jejich ocenění; u prvního držitele preferenčních limitů jsou tyto oceněny a zařazeny mezi dlouhodobý nehmotný majetek pouze v případě, pokud náklady na získání informace o jejich ocenění reprodukční pořizovací cenou nepřevyšují její významnost. (Fišerová, 2010)

2.1.3. Dlouhodobý finanční majetek

Zařazuje se sem majetek, u něhož předpokládaná doba držby, splatnosti nebo realizace přesahuje 12 měsíců. Patří sem:

- majetkové účasti – tj. cenné papíry a podíly v ovládaných a řízených podnicích či pod podstatným vlivem;
- dluhové cenné papíry držené do splatnosti (jestliže splatnost od data pořízení přesahuje 12 měsíců);
- ostatní (realizovatelné) cenné papíry a podíly.

2.1.4. Drobný majetek

Účetní jednotka si ve vnitropodnikové směrnici stanoví, od jaké výše pořizovací ceny bude považovat majetek s dobou použitelnosti delší než jeden rok za dlouhodobý hmotný majetek účtovaný v účtové skupině 02-Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný. V případě, že pořizovací náklady nepřesáhnou minimální výši stanovenou vnitropodnikovou směrnici a danou věc je možno používat po dobu delší než jeden rok,

účtuje se daný majetek na vrub nákladů a je označován jako „drobný hmotný majetek“ a účtuje se o něm jako o zásobách. Totéž platí pro dlouhodobý nehmotný majetek.

2.2. Účtování o dlouhodobém hmotném majetku

2.2.1. Pořízení

O pořízení dlouhodobého hmotného majetku i technického zhodnocení se v případě nulových vedlejších nákladů účtuje rovnou na vrub příslušných účtů účtových skupin 02-Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný nebo 03-Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný a v případě existence nákladů souvisejících s jeho pořízením se účtuje na vrub účtu 042-Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek, se souvztažným zápisem ve prospěch příslušných účtů účtových skupin např.:

- 21-Peníze – v případě koupě za hotové;
- 32-Krátkodobé závazky – při bezhotovostním pořízení;
- 47-Dlouhodobé závazky;
- 08-Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku – při bezúplatném převodu z finančního leasingu;
- 62-Aktivace – v případě, že byl majetek vytvořen vlastní činností;
- 49-Individuální podnikatel – u převodu majetku z osobního užívání do podnikání.

Vznik vedlejších nákladů se účtuje na vrub účtu 042-Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek, a to souvztažně ve prospěch příslušných účtů účtových skupin např. 21-Peníze, 32-Závazky apod.

2.2.2. Nevyfakturované dodávky

Neufakturované dodávky dlouhodobého hmotného majetku se účtují ke konci rozvahového dne³ jako dohadné položky pasivní na vrub účtu 042-Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek a souvztažně ve prospěch příslušného účtu účtové skupiny 38-Přechodné účty aktiv a pasiv.

2.2.3. Technické zhodnocení vlastního majetku

Jestliže částka výdajů na technické zhodnocení v úhrnu za účetní období převyší částku finančního limitu 40 000 Kč⁴ u jednotlivého hmotného majetku, dojde k navýšení pořizovací ceny tohoto majetku o celkovou výši částky technického zhodnocení a účtuje se v účtové třídě 0-Dlouhodobý majetek. Pokud však náklady

³ Rozvahovým dnem se označuje den, ke kterému se sestavuje účetní závěrka a uzavírají se účetní knihy.

⁴ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, § 33

na technické zhodnocení nepřesáhnou limit 40 000 Kč, účetní jednotka se může sama rozhodnout, zda navýší cenu dlouhodobého hmotného majetku účtovaného ve třídě 0-Dlouhodobý majetek nebo zda zaúčtuje toto technické zhodnocení do provozních nákladů na účet 548-Ostatní provozní náklady.

2.2.4. Vyřazení

Vyřazení dlouhodobého hmotného majetku a technického zhodnocení se nejčastěji realizuje likvidací, prodejem, bezúplatným převodem, vkladem majetku do jiné obchodní společnosti či družstva apod. Vyřazení dlouhodobého hmotného majetku odpisovaného a technického zhodnocení se účtuje na vrub příslušného účtu účtové skupiny 08-Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku a souvztažně ve prospěch příslušného účtu účtové skupiny 02-Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný. Zůstatková cena se účtuje ve prospěch příslušného účtu účtové skupiny 08-Oprávký k dlouhodobému hmotnému majetku a na vrub příslušného účtu účtových skupin například:

- 55-Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky provozních nákladů – v případě likvidace;
- 54-Jiné provozní náklady – v případě prodeje, bezúplatného převodu či v případě manka a škody;
- 49-Individuální podnikatel – u převodu z podnikání do osobního užívání;
- 36-Závazky ke společníkům, k účastníkům sdružení a ke členům družstva – při vkladu do jiné obchodní společnosti nebo družstva.

Vyřazení dlouhodobého hmotného majetku neodpisovaného se účtuje ve prospěch příslušného účtu účtové skupiny 03-Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný a na vrub příslušných účtů účtové skupiny například 54-Jiné provozní náklady, 36-Závazky ke společníkům, k účastníkům sdružení a ke členům družstva apod.

2.3. Oceňování dlouhodobého hmotného majetku

2.3.1. Ocenění pořizovací cenou

Pořizovací cenou dlouhodobého hmotného majetku se rozumí cena, za kterou byl majetek pořízen včetně vedlejších pořizovacích nákladů, kterými mohou být například:

- doprava, montáž, clo;
- náklady související s přípravou a zabezpečením majetku (např. odměny za zprostředkování a poradenské služby);
- vynaložené výdaje na zkoušky před uvedením majetku do požadovaného stavu způsobilého k užívání;
- náklady na průzkumné, projektové, geologické a geodetické práce.

Naopak do pořizovací ceny majetku nelze zahrnout například⁵:

- výdaje na opravy a udržování;
- náklady na zaškolení pracovníků;
- náklady na biologickou rekultivaci;
- náklady na vybavení pořizovaného majetku zásobami;
- kurzové rozdíly;
- smluvní pokuty a úroky z prodlení.

Ocenění jednotlivého dlouhodobého hmotného majetku se navyšuje o případné technické zhodnocení, k jehož odpisování a účtování je oprávněn vlastník majetku. V případě dotace⁶ dochází ke snížení ocenění dlouhodobého majetku.

2.3.2. Ocenění vlastními náklady

Vlastními náklady se ocení majetek vytvořený vlastní činností, tj. vykonáváním práce vlastních zaměstnanců, z vlastních zásob, příp. za pomoci externích subdodávek.

Do vlastních nákladů se zahrnují:

- přímé náklady – tj. přímý materiál, přímé mzdy a ostatní přímé náklady;
- nepřímé náklady – tzv. výrobní režie.

⁵ Kompletní výčet vedlejších nákladů, které nejsou součástí ocenění dlouhodobého hmotného majetku obsahuje Vyhláška č. 500/2002 Sb., § 47 odst. 2.

⁶ Dotace jsou podrobněji rozebrány v kapitole 2.5.4. Dotace

2.3.3. Ocenění reprodukční pořizovací cenou

Reprodukční pořizovací cena vyjadřuje hodnotu, za kterou by byl dlouhodobý majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje. Tato cena se použije u:

- majetku nabytého darováním;
- majetku, který je nově zjištěný a v účetnictví dosud nezachycený (tj. přebytky zjištěné při inventarizaci);
- vkladu dlouhodobého hmotného majetku (není-li oceněn dle společenské smlouvy nebo zakladatelské listiny jinak);
- majetku vyrobeného vlastní činností, pokud nelze zjistit vlastní náklady.

Pro potřeby účetnictví většinou stačí pro stanovení reprodukční pořizovací ceny odborný odhad, ale daňové předpisy ve většině případů vyžadují odhad znalce nebo cenu podle zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku, ve znění pozdějších předpisů.

2.3.4. Opravné položky

Snížení hodnoty majetku, které není trvalého rázu, se zaúčtuje jako tvorba opravných položek, a to na vrub příslušných účtů účtové skupiny 55. Snížení či zrušení opravné položky se provede ve prospěch těchto nákladových účtů. Tímto způsobem se účtuje snížení hodnoty majetku, které nastalo v běžném období nebo které lze očekávat na základě uplynulého účetního období.

V případě snížení hodnoty majetku, které je trvalého charakteru, je nutné provést mimořádný odpis a upravit příslušný odpisový plán. Pokud je trvalý pokles hodnoty majetku způsoben v souvislosti s manky a škodami, účetní jednotka jej zaúčtuje na vrub účtu 549-Manka a škody.

2.4. Pořízení dlouhodobého hmotného majetku

Dlouhodobý majetek lze pořídit nákupem, bezúplatným nabytím a může být vyroben ve vlastní režii nebo ho lze získat například přeřazením z osobního užívání do podnikání, vkladem společníka apod.

2.4.1. Pořízení dlouhodobého hmotného majetku nákupem

Do doby, než se majetek převede do užívání, se veškeré náklady související s jeho pořízením soustřeďují na kalkulačním účtu 042-Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek, který udává celkovou výši pořizovací ceny. Pokud se pořizování majetku realizuje bez dalších vedlejších nákladů, lze účet 042 vynechat a účtovat jej rovnou na příslušný účet účtové skupiny 02-Dlouhodobý hmotný majetek - odpisovaný, resp. 03-Dlouhodobý hmotný majetek – neodpisovaný.

Jestliže se jedná o zahraničního dodavatele, rozlišuje se, odkud je majetek pořizován:

- **v rámci EU** – v tomto případě si účetní jednotka sama vypočte DPH, u které má povinnost přiznat jej na výstupu (tzv. přidanění) a většinou si také nárokuje tuto daň jako pohledávku za správcem daně;
- **mimo EU** – vzniká závazek vůči celnímu úřadu uhradit clo, které je součástí pořizovací ceny majetku (pořizovací cena a clo tvoří základ pro výpočet DPH).

2.4.2. Zařazení dlouhodobého hmotného majetku do užívání

Majetek je nutno před zahájením jeho odpisování uvést do stavu způsobilého k užívání. Tento okamžik je rozhodný pro přesné určení vstupní ceny a pro zahájení odpisování majetku. Dokončení věci a splnění technických funkcí jsou podmínkou pro uvedení pořizované věci do stavu způsobilého k užívání. Tímto okamžikem se stává pořizované aktivum dlouhodobým hmotným majetkem. V účetnictví se to projeví přeúčtováním z účtů pořízení majetku na příslušné majetkové účty.

2.4.3. Evidence dlouhodobého hmotného majetku

Rozlišují se dva způsoby evidence, a to:

- **syntetická evidence** – je vedena na příslušných účtech účtové třídy 0-Dlouhodobý majetek;
- **analytická evidence** – je vedena na inventárních kartách.

Po převzetí dlouhodobého majetku do užívání se majetek stane inventárním předmětem, je mu přiděleno inventární číslo, pod kterým je evidován až do doby

vyřazení. Inventární předmět se zapíše do inventární knihy, kde každý dlouhodobý majetek má svou inventární kartu.

Inventární karta musí minimálně obsahovat následující položky:

- *název nebo popis majetku, popř. jeho číselné označení;*
- *datum a způsob jeho pořízení;*
- *datum zaúčtování na příslušný majetkový účet, tj. uvedení do užívání;*
- *ocenění majetku a údaje o jeho případných změnách (například technické zhodnocení majetku);*
- *údaje o zvoleném postupu účetních a daňových odpisů;*
- *informace o zůstatkových cenách účetních a daňových;*
- *datum a způsob vyřazení. (Štohl, 2009)*

Doporučuje se však rozšířit obsah inventární karty o následující údaje:

- odpisová skupina;
- roční odpisová sazba (příp. koeficient);
- oprávkky;
- číslo a typ dokladu, kterým se prokazuje výše vstupní ceny;
- místo, kde je daný majetek umístěn, apod.

Evidenci je nutno vést pečlivě, neboť dlouhodobý majetek podnik vlastní dlouhou dobu a představuje značnou část majetku podniku.

2.5. Financování pořizování dlouhodobého majetku

Pořizování dlouhodobého hmotného majetku může být financováno různými způsoby, a to z peněžních prostředků podniku, z poskytnutého úvěru, prostřednictvím leasingu, dotace nebo podnik poskytne dodavateli zálohu. Dlouhodobý majetek by měl být kryt dlouhodobými zdroji, na rozdíl od krátkodobého majetku, u kterého se doporučuje financování z krátkodobých zdrojů. V případě financování dlouhodobého majetku krátkodobými zdroji by podniku mohly vzniknout finanční problémy při zajišťování splatnosti krátkodobých závazků. Důvodem je, že transformace dlouhodobého majetku na peníze přesahuje splatnost krátkodobých závazků. Naopak financování krátkodobého majetku dlouhodobými zdroji je neefektivní, protože náklady dlouhodobých zdrojů jsou pro podnik vyšší, než náklady krátkodobých zdrojů.

2.5.1. Interní zdroje financování

Odpisy vyjadřují míru opotřebení majetku a měly by zajišťovat obnovu stávajícího dlouhodobého majetku (mohou být však použity v průběhu životnosti i na jiné účely). Jedná se o postupné rozvrhování pořizovací ceny majetku do nákladů a tím dochází k ovlivnění výše výsledku hospodaření, potažmo i základu daně z příjmů. Výsledný zisk (po zdanění a výplatě podílů) lze použít k rozšíření investičního majetku. Odpisy tedy tvoří významnou součást interních finančních zdrojů.

Nerozdělený zisk představuje část zisku po zdanění, která není použita k výplatě dividend nebo na tvorbu fondů ze zisku.

Rezervní fond⁷ lze charakterizovat jako část zisku, kterou si podnik ponechává pro případ vzniku ztrát nebo k opatřením, jimiž se má překonat nepříznivý průběh podnikání. Jeho tvorbu a čerpání upravuje Obchodní zákoník. Pokud podnik do fondu přidělí více, než je minimální výše stanovená zákonem, vznikne dobrovolný rezervní fond, který může být použit libovolně dle rozhodnutí podniku.

2.5.2. Externí zdroje financování

Financování pomocí **kmenových akcií** je charakteristické tím, že majitel této akcie má sice právo na výplatu dividend, ale nemá zaručenou jejich výši a někdy se může dokonce stát, že mu dividendy nebudou vyplaceny vůbec. Majitel kmenové akcie má

⁷ Rezervní fond tvoří povinně společnosti s ručeným omezeným a akciové společnosti. Družstva povinně vytvářejí nedělitelný fond. Podmínky pro tvorbu rezervního (nedělitelného) fondu stanovuje Obchodní zákoník.

právo hlasovat na valné hromadě. Výnosy jsou majitelům kmenových akcií vypláceny až po uspokojení požadavků dlužníků, majitelů prioritních akcií a po úhradě daní.

Prioritní akcie zajišťují obvykle nárok na fixní příjem ve formě stálých dividend a majitelé těchto akcií zpravidla nemohou hlasovat na valné hromadě.

U obou akcií dividendy nejsou odčitatelnou položkou pro účely zdanění a tento způsob financování je proto dražší než dluh.

Podnikové obligace podnik emituje s cílem získat od investora finanční prostředky. Dlužník se v nich zavazuje, že v dohodnutém termínu uhradí věřiteli nominální cenu obligace včetně úroku. Tento úrok je součástí nákladů podniku a snižuje tedy zdanitelný zisk.

Dlouhodobé úvěry

Dlouhodobé úvěry lze charakterizovat jako:

- bankovní úvěry – potřebné peněžní prostředky jsou poskytovány nejčastěji komerčními bankami, penzijními fondy, pojišťovacími společnostmi apod.;
- dodavatelské úvěry – je poskytován dodavatelem odběrateli v podobě dodávek některých druhů dlouhodobého majetku.

Dlouhodobé bankovní úvěry mají možnost podniky získat převážně od bank nejčastěji jako:

- a) termínovanou půjčku,
- b) hypotekární úvěr.

Termínované půjčky se poskytují podnikům obvykle na rozšiřování dlouhodobého hmotného majetku a jsou proto označovány investičními úvěry. Finanční instituce, které úvěry poskytují, obvykle požadují určité majetkové záruky, případně záruky jiných právnických osob. Dále určují lhůtu, do kdy je třeba úvěr splatit, podíl interních zdrojů organizace na krytí investice atd. Přihlížejí také k analýze očekávaných peněžních efektů dané úvěrované investice, která má vliv na finanční stabilitu podniku.

Hypotekární úvěr může firma získat oproti zástavě nemovitého majetku. Většinou se jedná o pozemkový a bytový majetek, jehož hodnota příliš nekolísá. Hlavním znakem hypotekárního úvěru je to, že je refinancován emisí hypotečních zástavních listů, které mohou emitovat jen banky mající k tomu oprávnění, a ručí za ně svým vlastním jměním.

Firma může také získat střednědobou půjčku formou **dodavatelských úvěrů**. Poskytují je zejména dodavatelé velkých investičních celků, kteří si tímto způsobem pomáhají zajišťovat jejich prodej. V mnoha situacích bývá používán jako nástroj konkurenčního boje v získávání investičních zakázek.

Leasingové financování

Z právního hlediska představuje klasický leasing třístranný právní vztah mezi dodavatelem, pronajímatelem a nájemcem, při kterém pronajímatel kupuje od dodavatele majetek a poskytuje jej za úplatu do užívání nájemci. Vlastníkem majetku je pronajímatel, který s nájemcem uzavírá leasingovou smlouvu na předmět leasingu. Z finančního hlediska můžeme leasing charakterizovat jako alternativní speciální formu financování potřeb podniku cizím kapitálem. Od bankovních úvěrů a jiných forem cizího kapitálu se liší především tím, že vlastníkem zboží se stává věřitel-pronajímatel (leasingová společnost). (Valach, 2006)

Existují dva základní typy leasingu, a to operativní (provozní) a finanční (kapitálový) leasing.

Operativní leasing lze charakterizovat jako krátkodobý pronájem, kdy doba pronájmu nepřesahuje životnost majetku. Minimální délka operativního leasingu není limitována. Předpokládá se, že veškeré náklady budou kryty splátkami od jednotlivých nájemců. Po skončení leasingu je majetek vrácen pronajímateli. Za určitých podmínek může být majetek odkoupen, ale primárně se předpokládá, že nájemce nemá žádné právo najatý majetek koupit. U tohoto leasingu opravy, údržbu a servis majetku zajišťuje pronajímatel. Operativní leasing je také typický tím, že leasingovou smlouvu je možné vypovědět a pronajímatel je nositelem všech rizik, která plynou z vlastnictví majetku.

V případě **finančního leasingu** se jedná o dlouhodobý pronájem, kdy doba leasingu se kryje s dobou životnosti pronajatého majetku. Daňové zákony stanovují minimální délku finančního leasingu. Výše leasingových splátek je stanovena tak, aby byla pokryta pořizovací cena pronajatého majetku i zisková marže pronajímatele. Za obvyklých podmínek nemůže být leasingová smlouva vypověditelná. Opravy, udržování a servis provádí nájemce majetku, který nese také všechna rizika a výnosy související s fungováním majetku. Po skončení doby leasingu má ve většině případů nájemce právo na odkoupení majetku.

Finanční leasing může nabývat třech podob:

- a) přímý finanční leasing,
- b) nepřímý finanční leasing,
- c) leverage leasing.

V případě **přímého leasingu** nájemce určí druh majetku, který požaduje a pronajímatel (leasingová společnost) příslušný majetek koupí od výrobce. Nájemce platí pronajímateli leasingové splátky, které buď pokryjí celou pořizovací cenu pronajímané investice včetně nákladů a zisku pronajímatele, anebo je v průběhu leasingu uhrazena jen část pořizovací ceny (leasing s částečnou amortizací). V tomto případě obvykle požaduje pronajímatel vyšší splátky, protože se zvyšuje riziko, že částečně opotřeбенý majetek už neprodá nebo už dále nepronajme.

Při **nepřímém finančním leasingu** podnik prodá majetek leasingové společnosti a ta jej hned pronajme zpět původní společnosti. Podnik takto získá peněžní prostředky, ale ztratí vlastnické právo k danému majetku, se kterým však může za příslušné nájemné nadále disponovat. Tento typ leasingu se hojně používá v situaci, kdy firma potřebuje zvýšit svou likviditu.

Leverage leasing se považuje za nejčastější typ finančního leasingu. Jedná se o třístranný vztah mezi pronajímatelem, nájemcem a věřitelem. Nájemce si zvolí druh majetku, který používá, získává příjmy z jeho využití a splácí leasingové společnosti pravidelné splátky. Pronajímatel koupí nájemcem zvolený druh majetku do svého vlastnictví. Část investice může krýt vlastními zdroji a na část si půjčuje finanční prostředky od věřitele (většinou banka).

2.5.3. Dotace

Pořizovací cena majetku se snižuje o dotaci, která byla poskytnuta na pořízení investice anebo na úhradu úroků, pokud byly na základě rozhodnutí účetní jednotky zahrnuty do pořizovací ceny majetku nebo do vlastních nákladů. Jestliže o dotaci bylo účtováno v účetním období, jenž následuje po období, ve kterém byl majetek zařazen do užívání, sníží se v roce přijetí dotace pořizovací cena a je nutno upravit plán odpisů.

Za dotaci lze považovat bezúplatná plnění poskytnutá ze státního rozpočtu, státních fondů, státních finančních aktiv, Národního fondu, z rozpočtu územních samosprávných celků. Zahrnují se sem i dotace poskytnuté ze zahraničí z prostředků Evropského společenství nebo z veřejných rozpočtů cizích států.

Majetek oceněný pořizovací cenou sníženou o poskytnutou dotaci se zaúčtuje na účet, na který by se zaúčtoval bez dotace. Pokud by dotace pokryla celou pořizovací cenu majetku, dlouhodobý hmotný majetek bude veden jen na podrozvahových účtech a v inventární knize účetní jednotka poznamená výši dotace, která se vztahuje k pořizovanému majetku.

2.6. Sponzoring

Sponzoringem se označují situace, kdy firma investuje peněžní prostředky nebo jiné vklady, aby podpořila aktivity jiné organizace, a na oplátku získává možnost spojení své firemní značky s danou aktivitou organizovanou jménem vybrané organizace či třetí osobou. Jedná se o nástroj komunikace, kdy sponzor sponzorovanému poskytne pomoc s uskutečněním jeho projektu a sponzorovaný zajistí sponzorovi naplnění jeho komunikačních cílů. Pokud se tak nestane, sponzorování je pouze dárcovstvím. Sponzoringem se tedy označuje vzájemně výhodný obchod, který má přínos pro obě strany. Rozlišují se různé druhy sponzoringu, například sponzorství událostí, vysílání, účelový sponzoring, z jiného pohledu je možné sponzoring rozdělit na státní a soukromý.

2.6.1. Sponzorství událostí

Tento typ sponzoringu má celou řadu výhod a možností. Z nákladového hlediska se jedná o efektivní nástroj pro zasažení cílového publika. Díky různorodosti událostí je možné zasažení jak široké veřejnosti, tak i určité cílové skupiny. Například sponzorství kulturních akcí je většinou velice selektivní z hlediska publika. Naopak sponzorování například sportu se dostává do povědomí širokým cílovým skupinám a díky médiím jméno sponzora pronikne k těmto skupinám snáze.

2.6.2. Sponzorství vysílání

Tento typ sponzoringu stojí nejbližší reklamě, protože naplňuje podobné cíle z hlediska povědomí a image firmy. Rozdíl je v tom, že sponzoring je v protikladu k reklamě vnímán jako přínos pro každého. Tento pozitivní dopad lze však očekávat většinou jen tehdy, je-li vztah mezi sponzorem a programem dlouhodobý.

2.6.3. Účelový sponzoring

Účelovým sponzoringem se označují situace, kdy se peníze vynaloží pro dobrou věc a na druhé straně se očekává pozitivní vliv na image firmy. Na rozdíl od ostatních typů sponzoringu se klade větší důraz na image firmy jako výsledek spojení dané organizace s dobrým sponzorovaným účelem.

2.6.4. Státní sponzoring

Typickým příkladem státního sponzoringu je situace, kdy stát poskytne peněžní prostředky na provoz neziskové organizace. Prostřednictvím veřejně prospěšných aktivit si tak vláda získává pozitivní image u veřejnosti.

2.6.5. Soukromý sponzoring

V tomto případě peněžní prostředky pochází ze zdrojů jednotlivců a firem. V České republice širší využití soukromého sponzoringu neziskovými organizacemi chybí. Hlavní příčina je spatřována především na straně sponzorovaných organizací, které by rády přijímaly dary, ale neumějí danému sponzorovi zajistit adekvátní protihodnotu.

2.7. Nevýdělečné organizace

2.7.1. Charakteristika neziskových organizací

Za neziskovou organizaci bývá označována organizace, která nebyla založena za účelem podnikání a o jejich činnosti je jiný zájem, tj. státu, společnosti nebo určité skupiny lidí. Jsou za ně považována zejména:

- *zájmová sdružení právnických osob, pokud mají tato sdružení právní subjektivitu a nejsou zřízena za účelem výdělečné činnosti (Občanský zákoník 40/1964),*
- *občanská sdružení včetně odborových organizací (Zákon č. 83/1990 Sb.),*
- *politické strany a politická hnutí (Zákon č. 424/1991),*
- *nadace a nadační fondy (podle Zákona o Nadacích č. 227/1997), zároveň platí některá ustanovení Občanského zákoníku 83/1964,*
- *obecně prospěšné společnosti (Zák. č. 248/1995),*
- *veřejné vysoké školy (Zák. č. 111/1998),*
- *obce, organizační složky státu, vyšší územní samosprávné celky (Zákon č. 218/2000 O rozpočtových pravidlech, 250/2000 O rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, 219/2000 O majetku ČR a jejím vystupování v právních vztazích),*
- *příspěvkové organizace (Zákon č. 218/2000 O rozpočtových pravidlech, 250/2000 O rozpočtových pravidlech územních rozpočtů, 219/2000 O majetku ČR a jejím vystupování v právních vztazích),*
- *státní fondy. (Stejskalová, 2003)*

2.7.2. Jednotlivé typy neziskových organizací

Důvodem založení **zájmového sdružení právnických osob** je ochrana zájmů svých členů nebo dosažení jiného účelu. Zájmové sdružení právnických osob je považováno za neziskovou organizaci, pokud je založeno za jiným účelem, než je dosahování výdělečné činnosti. Jedná se o samostatnou právnickou osobu, k jejíž založení je třeba:

- a) písemná zakladatelská smlouva,
- b) schválení účelu založení na ustavující členské schůzi.

Zápisem do registru sdružení nabývá toto zájmové sdružení právní způsobilosti. Registr sdružení vede místně příslušný krajský úřad, a to dle sídla sdružení. Podmínkou registrace je uskutečnění ustavující členské schůze, notářsky ověřený zápis z této schůze

a písemná zakladatelská smlouva obsahující kompletní seznam zakládajících členů. Sdružení se zakládá na dobu určitou nebo za účelem dosažení určitého cíle.

Cílem **občanských sdružení** je dosáhnout určitého účelu. Jedná se o samostatnou právnickou osobu. Do činnosti občanských sdružení mohou orgány státní správy zasahovat jen v mezích zákona. Fyzické i právnické osoby se mohou stát členy sdružení. Vznik sdružení je podmíněn registrací na Ministerstvu vnitra a zároveň je zaevidováno na Českém statistickém úřadě. Ve stanovách je vymezeno sídlo, název, orgány a činnosti občanského sdružení. Návrh na registraci musí podat minimálně tři občané. Občanské sdružení vznikne:

- a) rozhodnutím Ministerstva vnitra,
- b) rozhodnutím členů.

Občanskými sdruženími jsou například odborové organizace, tělovýchovné jednoty, zahrádkáři, chovatelé apod.

Občané České republiky mají právo se sdružovat v **politických stranách či hnutích** a účastnit se tak na politickém životě společnosti, a to bez nutnosti povolení státního orgánu. Jedná se o dobrovolné sdružení fyzických osob starších 18 let. Jsou právnickými osobami a mají povinnost se registrovat na Ministerstvu vnitra. Dohled provádí krajské soudy. Politická strana nesmí přijmout dar a bezúplatné plnění, které je poskytnuto z veřejných rozpočtů (tj. od státu, příspěvkových organizací, obecně prospěšných společností atd.).

Církvi a náboženskou společností se označují dobrovolné společenství osob s vlastními orgány, vnitřními předpisy, náboženskými obřady, které je založené za účelem vyznávání náboženské víry. Jedná se o právnickou osobu, která vzniká dnem registrace na Ministerstvu kultury ČR.

Nadací se rozumí účelové sdružení majetku, je právnickou osobou zřízenou za účelem dosahování obecně prospěšných cílů. Nadace se zaměřují na ochranu lidských práv, rozvoj duchovních hodnot, ochrana životního prostředí, rozvoj vědy, vzdělání atd.

Obecně prospěšná společnost je právnickou osobou, která je založena za účelem poskytování obecně prospěšných služeb. Její výsledek hospodaření musí být vždy použit na poskytování daných služeb. Vzniká dnem zápisu do rejstříku obecně prospěšných společností.

Veřejné vysoké školy jsou vrcholnými centry vzdělanosti. Dělí se na veřejné, soukromé a státní. Jedná se o právnické osoby, které se registrují na Ministerstvu školství, mládeže a tělovýchovy.

Státní fondy jsou právnickými osobami, které se zapisují do obchodního rejstříku. Státními fondy se rozumí především:

- státní fond životního prostředí,
- státní fond kultury,
- státní fond na podporu kinematografie,
- státní zemědělský intervenční fond,
- fond národního majetku,
- fond dětí a mládeže,
- státní fond dopravní infrastruktury aj.

2.7.3. Příspěvková organizace

Tento typ organizace nachází své uplatnění zejména v oblasti kultury, školství, zdravotnictví, sociální péče, vědy a výzkumu atd. Služby, které poskytují, jsou většinou bezplatné nebo za ceny nižší než skutečné ceny poskytovaných služeb. Provozovat jejich činnost tedy nelze jen na základě samofinancování. Hospodaří s finančními prostředky, které získává:

- z vlastních peněžních fondů,
- vlastní činností,
- z rozpočtu svého zřizovatele,
- dary od právnických či fyzických osob,
- ze zahraničí poskytnuté finanční prostředky,
- doplňkovou nebo jinou činností.

Rozlišují se příspěvkové organizace:

- a) zřízené územním samosprávným celkem,
- b) zřízené organizační složkou státu.

U příspěvkových organizací zřízených **územním samosprávným celkem** může zřizovatel požadovat odvody do svého rozpočtu za podmínek že:

- plánované výnosy převyšují plánované náklady,

- zdroje na investice jsou vyšší, než je dle rozhodnutí zřizovatele jejich potřeba užití,
- došlo k porušení rozpočtové kázně.

V případě **státních** příspěvkových organizací platí následující finanční vztahy:

- dotace na financování programů či akcí,
- poskytnutí příspěvku na provoz ze státního rozpočtu a na druhé straně odvod z provozu do státního rozpočtu,
- návratná finanční výpomoc,
- odvody z odpisů.

Jiná a doplňková činnost v příspěvkových organizacích

Umožňuje získat mimorozpočtové peněžní prostředky za účelem posílení rozpočtu. Jinou nebo doplňkovou činnost lze provozovat jen se souhlasem zřizovatele, který ve zřizovací listině stanoví podmínky pro provádění těchto činností. Činnost se nesmí provozovat na úkor hlavní činnosti a její výsledky slouží ve prospěch činnosti hlavní. Náklady a výnosy je nutné sledovat odděleně v analytické evidenci.

3. Metodika

Cílem této bakalářské práce je zhodnotit jednotlivé způsoby pořízení majetku, které vybraná organizace používá. Jedná se o budoucí pořízení investic z vlastních prostředků firmy, prostřednictvím bankovního úvěru nebo leasingu.

V případě financování formou bankovního úvěru vycházím z nabídek, které poskytla Česká spořitelna, a. s., mBank a GE Money Bank, a. s. Podmínky pro financování pomocí leasingu poskytla EUROLEASING CZ, s. r. o.

Výpočty u jednotlivých způsobů financování vyústí ve stanovení současné hodnoty nákladů, a to pomocí diskontovaných nákladů, k jejichž výpočtu byla použita úroková sazba úvěru upravená o vliv daně z příjmů, která činí 19 %. Podnik používá rovnoměrný způsob odpisování majetku.

V případě pořízení investice z vlastních zdrojů musí firma vynaložit jednorázově vyšší objem peněžních prostředků. Výdajem je tedy vstupní cena investice bez DPH. Daňovou úsporu v tomto případě tvoří odpisy. Z hlediska zadlužení se jedná o nejvýhodnější způsob pořízení majetku.

Pokud firma financuje majetek bankovním úvěrem, jsou výdaji jednotlivé splátky. Každá splátka v sobě zahrnuje úmor a úrok, jehož výše je závislá na úrokové míře dané banky. Úrok je pro firmu náklad, který musí zaplatit bance za poskytnutí finančních prostředků. Daňová úspora je tvořena odpisy a úroky.

Při pořízení majetku prostřednictvím finančního leasingu kapitálový výdaj tvoří splátky, které organizace platí leasingové společnosti. První splátka bývá obvykle mimořádná, kterou je možné rovnoměrně rozpustit do nákladů v pravidelných splátkách. Daňovou úsporu tvoří jednotlivé splátky včetně časově rozlišené akontace.

Po stanovení konečné výše výdajů u příslušných variant financování následuje zaúčtování účetních případů souvisejících s pořízením dané investice. U neziskových organizací se v některých případech vyskytují odlišnosti v účtování, tzn. zaúčtování na jiné číslo účtu, než na jaké jej účtuje klasický podnik.

4. Praktická část

4.1. Představení vybraného podniku

Vybranou účetní jednotkou je příspěvková organizace, jejíž název vzhledem k přání ředitele firmy nemůže být zveřejněn. Firma je zapsána v obchodním rejstříku a má tedy povinnost vést účetnictví. V současnosti tato organizace zaměstnává více než 100 zaměstnanců a je registrována jako plátce daně z přidané hodnoty.

4.2. Pořizovaný dlouhodobý hmotný majetek

Firma má v úmyslu v tomto roce pořídit nové investice, jejichž název a vstupní cena je uvedena v následující tabulce:

Tabulka 1: Výše pořizovací ceny u jednotlivých investic

Název	Pořizovací cena bez DPH
CITROËN JUMPER FURGON L2H1	592 500 Kč
UC-L ENERGY MYČKA NA SKLO A NÁDOBÍ WINTERHALTER	121 000 Kč
DATOVÉ ÚLOŽIŠTĚ SYNOLOGY RACKSTATION RS 3412RPXS	70 240 Kč

Zdroj: Autor

4.3. Pořízení majetku – Citroën Jumper Furgon L2H1

Organizace uvažuje o koupi užitkového vozu Citroën Jumper Furgon L2H1, jehož pořizovací cena bez DPH činí 592 500 Kč. Jelikož je firma plátcem DPH a má nárok na odpočet daně z přidané hodnoty, nebude DPH zahrnuto jako součást vstupní ceny. Účetní jednotka používá u investic rovnoměrného odpisování, které vychází z odpisových sazeb a v jednotlivých letech předpokládá odpisování stejné částky odpisů. Výpočet rovnoměrných odpisů se uskutečňuje dle následujícího vzorce (Štohl, Klička, 2009):

$$\text{Výše odpisu v Kč} = \frac{\text{vstupní cena v Kč} * \text{odpisová sazba v \%}}{100}$$

Majetek náleží do 2. odpisové skupiny a bude odepisován po dobu 4 let. V prvním roce činí sazba odpisů 11, ve druhém 22,5.

Tabulka 2: Výše rovnoměrných odpisů

Rok	Výše odpisů
1	65 175
2	131 832
3	131 832
4	131 832
5	131 832

Zdroj: Autor

4.3.1. Pořízení z vlastních zdrojů

Pokud účetní jednotka pořizuje investici z vlastních zdrojů, musí jednorázově vynaložit celý objem finančních prostředků nutných k pořízení majetku. Dle ZDP může firma danou investici odepisovat. Výše odpisů v jednotlivých letech je uvedena v tabulce 2. Daňová úspora v případě financování vlastními zdroji je tvořena těmito odpisy. Pro stanovení současné hodnoty nákladů je použita úroková sazba od GE Money Bank, která činí 7,9 %, upravená o 19% daň z příjmů:

$$7,9 * (1 - 0,19) = 6,399 \%$$

Zjištění současné hodnoty pomocí odůročitele probíhá dle následujícího vzorce (Marek, 2009):

$$PV = \frac{FV_n}{(1+i)^n}$$

PV = současná hodnota

FV_n = budoucí hodnota na konci n-tého období

1/(1+i)ⁿ = odůročitel neboli diskontní faktor

Tabulka 3: Současná hodnota nákladů při pořízení z vlastních zdrojů

Rok	Vstupní cena	Odpisy	Daňová úspora	Odúročitel	Současná hodnota výdajů na pořízení
0	592 500				592 500
1		65 175	12 383	0,93986	-11 639
2		131 832	25 048	0,88333	-22 126
3		131 832	25 048	0,83021	-20 795
4		131 832	25 048	0,78028	-19 544
5		131 832	25 048	0,73335	-18 369
Σ	592 500		112 576		500 027

Zdroj: Autor

Zaúčtování příslušných účetních případů:

1. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
1	FAP - nákup užitkového vozu – cena bez DPH	592 500	042	
	DPH 21 %	124 425	343	
	cena vč. DPH	716 925		321
2	VBÚ – úhrada faktury	716 925	321	241
3	INT – zařazení užitkového vozu	592 500	022	042
4	INT – odpis v 1. roce	65 175	551	082

2. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
5	INT – odpis pro další roky	131 832	551	082

3. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
6	INT – odpis pro další roky	131 832	551	082

4. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
7	INT – odpis pro další roky	131 832	551	082

5. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
8	INT – odpis pro další roky	131 832	551	082

4.3.2. Pořízení pomocí bankovního úvěru

V případě financování investic bankovním úvěrem, se firma stává vlastníkem majetku a může ho odepisovat. Organizace hradí v jednotlivých letech rovnoměrné splátky, které se skládají z úroku a úmoru. Výše úroku je závislá na výši sazby u dané banky. Daňovou úsporu zde tvoří úroky a odpisy. Podmínky úvěru poskytla GE Money Bank:

Výše úvěru	592 500 Kč
Úroková sazba	7,9 %
Doba splácení úvěru	5 let
Počet měsíčních splátek	60
Správa a vedení účtu	250 Kč/měsíc

Výše měsíční splátky úvěru se stanovuje pomocí umořovatele (Valach, 2010):

$$A = N * \frac{i(1+i)^n}{(1+i)^n - 1}$$

A = roční splátka
N = výše úvěru
i = úroková míra
n = počet let splácení úvěru

Tabulka 4: Výpočet úroků z úvěru

Rok	Výše úvěru	Roční splátka	Roční úrok	Roční úmor
1	592 500	148 005	46 808	101 197
2	491 303	148 005	38 813	109 192
3	382 111	148 005	30 187	117 818
4	264 294	148 005	20 879	127 125
5	137 168	148 005	10 836	137 168

Zdroj: Autor

Tabulka 5: Výdaj na úvěr po zdanění

Rok	Roční splátka	Odpisy	Úrok	Poplatky	Daňová úspora
1	148 005	65 175	46 808	3 000	21 847
2	148 005	131 832	38 813	3 000	32 993
3	148 005	131 832	30 187	3 000	31 354
4	148 005	131 832	20 879	3 000	29 585
5	148 005	131 832	10 836	3 000	27 677
Σ	740 023		147 523	15 000	143 455

Zdroj: Autor

Tabulka 6: Současná hodnota výdajů na úvěr

Rok	Výdaj na úvěr po zdanění	Odúročitel	Současná hodnota výdajů na úvěr
1	129 158	0,93986	121 390
2	118 012	0,88333	104 244
3	119 651	0,83021	99 335
4	121 419	0,78028	94 741
5	123 328	0,73335	90 442
Σ	596 568		510 153

Zdroj: Autor

Zaučtování příslušných účetních případů:

1. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaučtování	
			MD	D
1	VÚÚ – poskytnutí úvěru	592 500	262	451
2	VBÚ – připsání úvěru	592 500	241	262
3	FAP - nákup užitkového vozu – cena bez DPH	592 500	042	
	DPH 21 %	124 425	343	
	cena vč. DPH	716 925		321
4	INT – zařazení užitkového vozu	592 500	022	042
5	INT – odpis v 1. roce	65 175	551	082
6	VBÚ – úhrada faktury	716 925	321	241
7	VBÚ – splátka úvěru	148 005	262	241
	splátka úroku z úvěru	46 808	562	241
	poplatek za vedení úvěr. účtu	3 000	518	241

8	VÚÚ – splátka úvěru	148 005	451	262
---	---------------------	---------	-----	-----

2. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
9	INT – odpis pro další roky	131 832	551	082
10	VBÚ – splátka úvěru	148 005	262	241
	splátka úroku z úvěru	38 813	562	241
	poplatek za vedení úvěr. účtu	3 000	518	241
11	VÚÚ – splátka úvěru	148 005	451	262

3. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
12	INT – odpis pro další roky	131 832	551	082
13	VBÚ – splátka úvěru	148 005	262	241
	splátka úroku z úvěru	30 187	562	241
	poplatek za vedení úvěr. účtu	3 000	518	241
14	VÚÚ – splátka úvěru	148 005	451	262

4. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
15	INT – odpis pro další roky	131 832	551	082
16	VBÚ – splátka úvěru	148 005	262	241
	splátka úroku z úvěru	20 879	562	241
	poplatek za vedení úvěr. účtu	3 000	518	241
17	VÚÚ – splátka úvěru	148 005	451	262

5. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
18	INT – odpis pro další roky	131 832	551	082
19	VBÚ – splátka úvěru	148 005	262	241
	splátka úroku z úvěru	10 836	562	241
	poplatek za vedení úvěr. účtu	3 000	518	241
20	VÚÚ – splátka úvěru	148 005	451	262

4.3.3. Pořízení prostřednictvím finančního leasingu

Při pořízení dlouhodobého majetku formou finančního leasingu je vlastníkem předmětu leasingu leasingová společnost a firma si tedy nemůže uplatit daňové výhody plynoucí z odpisů. Daňově uznatelným nákladem je v tomto případě pravidelná splátka leasingové společnosti včetně časově rozlišené mimořádné splátky. Předmět leasingu i s leasingovým dluhem firma eviduje v podrozvahové evidenci a až po skončení leasingu přechází majetek bezúplatně nebo za předem sjednanou cenu do vlastnictví nájemce. Podmínky pro financování majetku leasingem poskytla EUROLEASING CZ:

Délka leasingové smlouvy	4 roky
Počet měsíčních splátek	48
Mimořádná splátka v 1. roce	177 750 Kč (bez DPH)
Pravidelné splátky nájemného za rok	126 744 Kč (bez DPH)
Odkupní cena vč. DPH	5 000 Kč

Jedná se o leasing s povinností odkupu předmětu nájmu. Organizace účtuje DPH jednorázově ke dni, kdy začíná užívat předmět leasingu a o dalších splátkách účtuje v částce bez DPH.

Tabulka 7: Výdaj na leasing po zdanění

Rok	Mimořádná splátka	Leasingová splátka	Rovnoměrné náklady	Daňová úspora	Výdaj na leasing po zdanění
1	177 750				177 750
1		126 744	171 182	32 524	94 220
2		126 744	171 182	32 524	94 220
3		126 744	171 182	32 524	94 220
4		126 744	171 182	32 524	94 220
Σ	177 750	506 976	684 726	130 098	554 628

Zdroj: Autor

Poznámka: rovnoměrné náklady = leasingová splátka + časově rozlišená mimořádná splátka

Tabulka 8: Současná hodnota výdajů na leasing

Rok	Výdaj na leasing po zdanění	Odúročitel	Současná hodnota výdajů na leasing
1	177 750		177 750
1	94 220	0,93986	88 553
2	94 220	0,88333	83 227
3	94 220	0,83021	78 222
4	94 220	0,78028	73 517
Σ	554 628		501 270

Zdroj: Autor

K současné hodnotě výdajů na leasing je nutné ještě připočíst odkupní cenu předmětu leasingu v posledním roce, která činí 4 167 Kč bez DPH a převést na současnou hodnotu: $4\,132 * 0,78028 = 3\,224$

Celková současná hodnota výdajů na leasing tedy činí: $501\,270 + 3\,224 = 504\,494$ Kč

Zaúčtování příslušných účetních případů:

1. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
1	Převzetí vozidla nájemcem	716 925	<i>pod. evidence</i>	
2	Předpis mimořádné splátky bez DPH	177 750	381	321
3	DPH 21 %	143 792	343	321
4	Předpis ročních splátek	126 744	518	321
5	VBÚ - úhrada splátek včetně DPH	448 286	321	241
6	Časové rozlišení mimořádné splátky	44 437,5	518	381

2. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
7	Předpis ročních splátek	126 744	518	321
8	VBÚ – úhrada splátek	126 744	321	241
9	Časové rozlišení mimořádné splátky	44 437,5	518	381

3. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
10	Předpis ročních splátek	126 744	518	321
11	VBÚ – úhrada splátek	126 744	321	241
12	Časové rozlišení mimořádné splátky	44 437,5	518	381

4. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
13	Předpis ročních splátek	126 744	518	321
14	VBÚ – úhrada splátek	126 744	321	241
15	Časové rozlišení mimořádné splátky	44 437,5	518	381
16	FAP- odkupní cena vozu - bez DPH	4 132	558 ⁸	
	DPH 21%	868	343	
	cena vč. DPH	5 000		321
17	VBÚ – úhrada FAP	5 000	321	241
18	Zrušení podrozvahové evidence	716 925	<i>pod. evidence</i>	

4.3.4. Závěrečné porovnání jednotlivých způsobů financování

Tabulka 9: Vyhodnocení jednotlivých způsobů pořízení investice

Způsob pořízení investice	Daňová úspora	Celkové náklady
Financování z vlastních zdrojů	112 576	500 027
Pořízení formou bankovního úvěru	143 455	510 153
Pořízení formou finančního leasingu	130 098	504 494

Zdroj: Autor

Nejvýhodnějším způsobem financování užitkového vozu – Citroën Jumper Furgon L2H1 v případě, že organizace nemá dostatek vlastních zdrojů, je pořízení formou **finančního leasingu**.

⁸ V případě, že je odkupní cena investice vyšší než 3 000 Kč, organizace používá účet 558 a dále neúčtuje zařazení do drobného DHM. V opačném případě účtuje na účet číslo 501 a zařazuje jej do drobného DHM.

4.4. Pořízení majetku – UC-L Energy myčka Winterhalter

Další investicí, kterou má organizace v úmyslu pořídit je UC-L Energy myčka na sklo a nádobí Winterhalter. Pořizovací cena bez DPH činí 121 000 Kč. Majetek přísluší do 2. odpisové skupiny s dobou odpisování 5 let. Sazba pro první rok odpisování dle ZDP činí 11, pro další roky 22,25.

Tabulka 10: Výše rovnoměrných odpisů

Rok	Výše odpisů
1	13 310
2	26 923
3	26 923
4	26 923
5	26 923

Zdroj: Autor

4.4.1. Pořízení z vlastních zdrojů

Pro stanovení současné hodnoty nákladů je použita úroková sazba od České spořitelny, která činí 6,3 %, upravená o vliv daně z příjmů:

$$6,3 * (1 - 0,19) = 5,103 \%$$

Tabulka 11: Současná hodnota nákladů při pořízení z vlastních zdrojů

Rok	Vstupní cena	Odpisy	Daňová úspora	Odúročitel	Současná hodnota výdajů na pořízení
0	121 000				121 000
1		13 310	2 529	0,95145	- 2 406
2		26 923	5 115	0,90525	- 4 631
3		26 923	5 115	0,86130	- 4 406
4		26 923	5 115	0,81948	- 4 192
5		26 923	5 115	0,77969	- 3 988
Σ	121 000		22 990		101 377

Zdroj: Autor

Zaúčtování příslušných účetních případů:**1. Rok**

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
1	FAP - nákup myčky - cena bez DPH	121 000	042	
	DPH 21 %	25 410	343	
	cena vč. DPH	146 410		321
2	VBÚ – úhrada faktury	146 410	321	241
3	INT – zařazení myčky	121 000	022	042
4	INT – odpis v 1. roce	13 310	551	082

2. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
5	INT – odpis pro další roky	26 923	551	082

3. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
6	INT – odpis pro další roky	26 923	551	082

4. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
7	INT – odpis pro další roky	26 923	551	082

5. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
8	INT – odpis pro další roky	26 923	551	082

4.4.2. Pořízení pomocí bankovního úvěru

Podmínky pro čerpání úvěru poskytla Česká spořitelna:

Výše úvěru	121 000 Kč
Úroková sazba	6,3 %
Doba splácení úvěru	5 let
Počet měsíčních splátek	60
Správa a vedení účtu	225 Kč/měsíc

Tabulka 12: Výpočet úroků z úvěru

Rok	Výše úvěru	Roční splátka	Roční úrok	Roční úmor
1	121 000	28 960	7 623	21 337
2	99 663	28 960	6 279	22 681
3	76 982	28 960	4 850	24 110
4	52 872	28 960	3 331	25 629
5	27 243	28 960	1 716	27 243

Zdroj: Autor

Tabulka 13: Výdaj na úvěr po zdanění

Rok	Roční splátka	Odpisy	Úrok	Poplatky	Daňová úspora
1	28 960	13 310	7 623	2 700	4 490
2	28 960	26 923	6 279	2 700	6 821
3	28 960	26 923	4 850	2 700	6 550
4	28 960	26 923	3 331	2 700	6 261
5	28 960	26 923	1 716	2 700	5 954
Σ	144 799		23 799	13 500	30 077

Zdroj: Autor

Tabulka 14: Současná hodnota výdajů na úvěr

Rok	Výdaj na úvěr po zdanění	Odúročitel	Současná hodnota výdajů na úvěr
1	27 170	0,95145	25 850
2	24 838	0,90525	22 485
3	25 110	0,86130	21 627
4	25 399	0,81948	20 814
5	25 705	0,77969	20 042
Σ	114 722		110 819

Zdroj: Autor

Zaúčtování příslušných účetních případů:

1. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
1	VÚÚ – poskytnutí úvěru	121 000	262	451
2	VBÚ – připsání úvěru	121 000	241	262
3	FAP - nákup myčky - cena bez DPH	121 000	042	
	DPH 21 %	25 410	343	
	cena vč. DPH	146 410		321
4	INT – zařazení myčky	121 000	022	042
5	INT – odpis v 1. roce	13 310	551	082
6	VBÚ – úhrada faktury	146 410	321	241
7	VBÚ – splátka úvěru	28 960	262	241
	splátka úroku z úvěru	7 623	562	241
	poplatek za vedení úvěr. účtu	2 700	518	241
8	VÚÚ – splátka úvěru	28 960	451	262

2. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
9	INT – odpis pro další roky	26 923	551	082
10	VBÚ – splátka úvěru	28 960	262	241
	splátka úroku z úvěru	6 279	562	241
	poplatek za vedení úvěr. účtu	2 700	518	241
11	VÚÚ – splátka úvěru	28 960	451	262

3. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
12	INT – odpis pro další roky	26 923	551	082
13	VBÚ – splátka úvěru	28 960	262	241

	splátka úroku z úvěru	4 850	562	241
	poplatek za vedení úvěr. účtu	2 700	518	241
14	VÚÚ – splátka úvěru	28 960	451	262

4. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
15	INT – odpis pro další roky	26 923	551	082
16	VBÚ – splátka úvěru	28 960	262	241
	splátka úroku z úvěru	3 331	562	241
	poplatek za vedení úvěr. účtu	2 700	518	241
17	VÚÚ – splátka úvěru	28 960	451	262

5. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
18	INT – odpis pro další roky	26 923	551	082
19	VBÚ – splátka úvěru	28 960	262	241
	splátka úroku z úvěru	1 716	562	241
	poplatek za vedení úvěr. účtu	2 700	518	241
20	VÚÚ – splátka úvěru	28 960	451	262

4.4.3. Pořízení prostřednictvím finančního leasingu

Podmínky pro financování majetku leasingem poskytla EUROLEASING CZ:

Délka leasingové smlouvy	4 roky
Počet měsíčních splátek	48
Mimořádná splátka v 1. roce	36 300 Kč (bez DPH)
Pravidelné splátky nájemného za rok	26 364 Kč (bez DPH)
Odkupní cena vč. DPH	2 000 Kč

Tabulka 15: Výdaj na leasing po zdanění

Rok	Mimořádná splátka	Leasingová splátka	Rovnoměrné náklady	Daňová úspora	Výdaj na leasing po zdanění
1	36 300				36 300
1		26 364	35 439	6 733	19 631
2		26 364	35 439	6 733	19 631
3		26 364	35 439	6 733	19 631
4		26 364	35 439	6 733	19 631
Σ	36 300	105 456	141 756	26 934	114 822

Zdroj: Autor

Tabulka 16: Současná hodnota výdajů na leasing

Rok	Výdaj na leasing po zdanění	Odúročitel	Současná hodnota výdajů na leasing
1	36 300		36 300
1	19 631	0,95145	18 677
2	19 631	0,90525	17 771
3	19 631	0,86130	16 908
4	19 631	0,81948	16 087
Σ	114 822		105 743

Zdroj: Autor

K současné hodnotě výdajů na leasing je nutné ještě připočíst odkupní cenu předmětu leasingu v posledním roce, která činí 1 653 Kč bez DPH a převést na současnou hodnotu: $1\,653 * 0,81948 = 1\,355$

Celková současná hodnota výdajů na leasing tedy činí: $105\,743 + 1\,355 = 107\,098$ Kč

Zaúčtování příslušných účetních případů:

1. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
1	Převzetí myčky nájemcem	146 410	<i>pod. evidence</i>	
2	Předpis mimořádné splátky bez DPH	36 300	381	321
3	DPH 21 %	29 769	343	321
4	Předpis ročních splátek	26 364	518	321
5	VBÚ – úhrada splátek vč. DPH	92 433	321	241
6	Časové rozlišení mimořádné splátky	9 075	518	381

2. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
7	Předpis ročních splátek	26 364	518	321
8	VBÚ – úhrada splátek	26 364	321	241
9	Časové rozlišení mimořádné splátky	9 075	518	381

3. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
10	Předpis ročních splátek	26 364	518	321
11	VBÚ – úhrada splátek	26 364	321	241
12	Časové rozlišení mimořádné splátky	9 075	518	381

4. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
13	Předpis ročních splátek	26 364	518	321
14	VBÚ – úhrada splátek	26 364	321	241
15	Časové rozlišení mimořádné splátky	9 075	518	381
16	FAP - odkupní ceny myčky - bez DPH	1 653	501	
	DPH 21 %	347	343	
	cena vč. DPH	2 000		321
17	VBÚ – úhrada FAP	2 000	321	241
18	Zrušení podrozvahové evidence	146 410	<i>pod. evidence</i>	
19	INT – zařazení myčky do drobného DHM	1 653	028	088

4.4.4. Závěrečné porovnání jednotlivých způsobů financování

Tabulka 17: Vyhodnocení jednotlivých způsobů pořízení investice

Způsob pořízení investice	Daňová úspora	Celkové náklady
Financování z vlastních zdrojů	22 990	101 377
Pořízení formou bankovního úvěru	30 077	110 819
Pořízení formou leasingu	26 934	107 098

Zdroj: Autor

Nejvýhodnějším způsobem financování myčky – UC-L Energy myčka na sklo a nádobí Winterhalter za předpokladu, že firma nemá dostatek vlastních peněžních prostředků, je pořízení formou **finančního leasingu**.

4.5. Pořízení majetku – Datové úložiště Synology RackStation

Poslední zamýšlenou investicí je datové úložiště Synology RackStation RS 3412RPXS o celkové pořizovací ceně 70 240 Kč bez DPH. Majetek náleží do 1. odpisové skupiny s dobou odpisování 3 roky. V prvním roce činí sazba odpisů 20 a v dalších letech 40.

Tabulka 18: Výše rovnoměrných odpisů

Rok	Výše odpisů
1	13 310
2	26 923
3	26 923
4	26 923
5	26 923

Zdroj: Autor

4.5.1. Pořízení z vlastních zdrojů

Pro stanovení současné hodnoty nákladů je použita úroková sazba od mBank, která činí 8,9 %, upravená o 19 % daň z příjmů:

$$8,9 * (1 - 0,19) = 7,209 \%$$

Tabulka 19: Současná hodnota nákladů při pořízení z vlastních zdrojů

Rok	Vstupní cena	Odpisy	Daňová úspora	Odúročitel	Současná hodnota výdajů na pořízení
0	70 240				70 240
1		14 048	2 669	0,93276	- 2 490
2		28 096	5 338	0,87004	- 4 644
3		28 096	5 338	0,81153	- 4 332
Σ			13 346		58 774

Zdroj: Autor

Zaučtování příslušných účetních případů:

1. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaučtování	
			MD	D
1	FAP - nákup dat. úložiště - cena bez DPH	70 240	042	
	DPH 21 %	14 750	343	
	cena vč. DPH	84 990		321
2	VBÚ – úhrada faktury	84 990	321	241
3	INT – zařazení dat. úložiště	70 240	022	042
4	INT – odpis v 1. roce	14 048	551	082

2. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaučtování	
			MD	D
5	INT – odpis pro další roky	28 096	551	082

3. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaučtování	
			MD	D
6	INT – odpis pro další roky	28 096	551	082

4.5.2. Pořízení pomocí bankovního úvěru

Podmínky pro čerpání úvěru poskytla mBank:

Výše úvěru	70 240 Kč
Úroková sazba	8,9 %

Doba splácení úvěru	3 roky
Počet měsíčních splátek	36
Poplatek za schválení a poskytnutí úvěru	1,5 % z výše úvěru

Tabulka 20: Výpočet úroků z úvěru

Rok	Výše úvěru	Roční splátka	Roční úrok	Roční úmor
1	70 240	27 699	6 251	21 448
2	48 792	27 699	4 343	23 357
3	25 435	27 699	2 264	25 435

Zdroj: Autor

Tabulka 21: Výdaj na úvěr po zdanění

Rok	Roční splátka	Odpisy	Úrok	Daňová úspora
1	27 699	14 048	6 251	3 857
2	27 699	28 096	4 343	6 163
3	27 699	28 096	2 264	5 768
Σ	83 098		12 858	15 789

Zdroj: Autor

Tabulka 22: Současná hodnota výdajů na úvěr

Rok	Výdaj na úvěr po zdanění	Odúročitel	Současná hodnota výdajů na úvěr
1	23 842	0,93276	22 239
2	21 536	0,87004	18 737
3	21 931	0,81153	17 798
Σ	67 309		58 774

Zdroj: Autor

Ke stanovení celkových nákladů souvisejících s úvěrem je třeba ještě připočíst poplatek za schválení a poskytnutí úvěru, který činí 1,5 % z výše úvěru:

$$0,015 * 70\,240 = 1\,054$$

Celkové náklady na úvěr tedy činí: $58\,774 + 1\,054 = 59\,828$ Kč

Zaúčtování příslušných účetních případů:

1. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
1	VÚÚ – poskytnutí úvěru	70 240	262	451
2	VBÚ – připsání úvěru	70 240	241	262
3	FAP - nákup dat. úložiště - cena bez DPH	70 240	042	

		DPH 21 %	14 750	343	
		cena vč. DPH	84 990		321
4	INT – zařazení dat. úložiště		70 240	022	042
5	INT – odpis v 1. roce		14 048	551	082
6	VBÚ – úhrada faktury		84 990	321	241
7	VBÚ – poplatek za poskytnutí úvěru		1 054	518	241
8	VBÚ – splátka úvěru		27 699	262	241
	splátka úroku z úvěru		6 251	562	241
9	VÚÚ – splátka úvěru		27 699	451	262

2. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaučtování	
			MD	D
10	INT – odpis pro další roky	28 096	551	082
11	VBÚ – splátka úvěru	27 699	262	241
	splátka úroku z úvěru	4 343	562	241
12	VÚÚ – splátka úvěru	27 699	451	262

3. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaučtování	
			MD	D
13	INT – odpis pro další roky	28 096	551	082
14	VBÚ – splátka úvěru	27 699	262	241
	splátka úroku z úvěru	2 264	562	241
15	VÚÚ – splátka úvěru	27 699	451	262

4.5.3. Pořízení prostřednictvím finančního leasingu

Podmínky pro financování majetku leasingem poskytla EUROLEASING CZ:

Délka leasingové smlouvy	3 roky
Počet měsíčních splátek	36
Mimořádná splátka v 1. roce	21 072 Kč (bez DPH)
Pravidelná roční splátka nájemného	19 560 Kč (bez DPH)

Odkupní cena včetně DPH

1 000 Kč

Tabulka 23: Výdaj na leasing po zdanění

Rok	Mimořádná splátka	Leasingová splátka	Rovnoměrné náklady	Daňová úspora	Výdaj na leasing po zdanění
1	21 072				21 072
1		19 560	26 584	5 051	14 509
2		19 560	26 584	5 051	14 509
3		19 560	26 584	5 051	14 509
Σ	21 072	58 680	79 752	15 153	64 599

Zdroj: Autor

Tabulka 24: Současná hodnota výdajů na leasing

Rok	Výdaj na leasing po zdanění	Odúročitel	Současná hodnota výdajů na leasing
1	21 072		21 072
1	14 509	0,93276	13 533
2	14 509	0,87004	12 623
3	14 509	0,81153	11 775
Σ	64 599		59 003

Zdroj: Autor

K současné hodnotě výdajů na leasing je nutné ještě připočíst odkupní cenu předmětu leasingu v posledním roce, která činí 826 Kč bez DPH a převést na současnou hodnotu:
 $826 * 0,81153 = 670$

Celková současná hodnota výdajů na leasing tedy činí: $59 003 + 670 = 59 673$ Kč

Zaučtování příslušných účetních případů:

1. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaučtování	
			MD	D
1	Převzetí dat. úložiště nájemcem	84 990	<i>pod. evidence</i>	
2	Předpis mimořádné splátky bez DPH	21 072	381	321
3	DPH 21 %	16 748	343	321
4	Předpis ročních splátek	19 560	518	321
5	VBÚ – úhrada splátek vč. DPH	57 380	321	241
6	Časové rozlišení mimořádné splátky	7 024	518	381

2. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
7	Předpis ročních splátek	19 560	518	321
8	VBÚ – úhrada splátek	19 560	321	241
9	Časové rozlišení mimořádné splátky	7 024	518	381

3. Rok

Číslo	Popis účetního případu	Částka (Kč)	Zaúčtování	
			MD	D
10	Předpis ročních splátek	19 560	518	321
11	VBÚ – úhrada splátek	19 560	321	241
12	Časové rozlišení mimořádné splátky	7 024	518	381
13	FAP – odkupní cena dat. úložiště - bez DPH	826	501	
	DPH 21 %	174	343	
	cena vč. DPH	1 000		321
14	VBÚ – úhrada FAP	1 000	321	241
15	Zrušení podrozvahové evidence	84 990	<i>pod. evidence</i>	
16	INT – zařazení dat. úložiště do drobného DHM	826	028	088

4.5.4. Závěrečné porovnání jednotlivých způsobů financování

Tabulka 25: Vyhodnocení jednotlivých způsobů pořízení investice

Způsob pořízení investice	Daňová úspora	Celkové náklady
Financování z vlastních zdrojů	13 346	58 774
Pořízení formou bankovního úvěru	15 789	59 828
Pořízení formou finančního leasingu	15 153	59 673

Zdroj: Autor

V případě, že organizace nemá dostatek vlastních finančních prostředků, je nejvýhodnějším způsobem financování datového úložiště Synology RackStation RS 3412RPxs formou **finančního leasingu**.

5. Závěr

Cílem této bakalářské práce bylo zhodnotit jednotlivé způsoby financování dlouhodobého hmotného majetku ve vybrané účetní jednotce. Před uvedením do této problematiky bylo potřeba nejdříve charakterizovat dlouhodobý majetek v členění na dlouhodobý hmotný, nehmotný a finanční majetek. Dále se zabývám základními účetními případy souvisejícími s pořízením investic, nadále možnými způsoby oceňování, které vycházejí ze skutečnosti, jak účetní jednotka daný majetek pořídila. V případě pořízení nákupem se investice oceňuje pořizovací cenou, což je cena pořízení včetně vedlejších nákladů nezbytných k pořízení příslušné investice. Vlastními náklady se oceňuje majetek vytvořený účetní jednotkou ve vlastní režii. Reprodukční pořizovací cenou podnik oceňuje např. majetek nabytý darováním či vzniklé přebytky zjištěné při inventarizaci. Další kapitola pojednává o zdrojích financování, které lze rozčlenit na zdroje interní a externí. Interní zdroje představují zejména odpisy, dále pak nerozdělený zisk a rezervní fond. Mezi externí zdroje patří prioritní akcie, podnikové obligace, dlouhodobé úvěry a leasingové financování. U některých neziskových organizací přichází v úvahu ještě tzv. sponzoring, při kterém firma investuje peněžní prostředky nebo jiné vklady, aby podpořila aktivity dané neziskové organizace.

Praktická část se už týká konkrétního podniku, který se v tomto roce chystá pořídit užitkový vůz, energy myčku nádobí a datové úložiště. Pro jednotlivé výpočty jsem použila skutečné úrokové míry bank. Pro danou neziskovou organizaci přicházejí v úvahu tři způsoby pořízení majetku: formou bankovního úvěru, finančního leasingu nebo z vlastních zdrojů.

Výpočty u jednotlivých způsobů financování vyústí ve stanovení současné hodnoty nákladů, a to pomocí diskontovaných nákladů, k jejichž výpočtu byla použita úroková sazba úvěru upravená o vliv daně z příjmů, která činí 19 %.

Pokud podnik pořizuje majetek z vlastních zdrojů, musí vynaložit najednou větší objem finančních prostředků. Na druhou stranu mu však v jednotlivých letech vznikají daňové úspory plynoucí z odpisů. Hlavní výhodou tohoto způsobu financování tkví v tom, že se firma nezadluhuje. Pokud ale podnik pořizuje finančně náročnou investici, je zde riziko, že se takto může dostat do finančních problémů.

Jestliže firma nemá dostatek vlastních peněžních prostředků, může se rozhodnout investice financovat prostřednictvím bankovního úvěru. V tomto případě je kladen

důraz na určitou stabilitu firmy, na jejímž základě finanční instituce hodnotí danou organizaci z hlediska možného nesplácení úvěru. U tohoto způsobu financování vznikají účetní jednotce nemalé náklady související s placením úroků z úvěru a dalších poplatků nezbytných pro získání a čerpání úvěru. Výhodou je, že daný majetek je plně ve vlastnictví účetní jednotky a může tak využít daňových výhod plynoucí z odpisů. Daňově uznatelné jsou také úroky z úvěru, které firma platí finanční instituci jako cenu za půjčení peněz.

Pokud nelze majetek financovat bankovním úvěrem nebo z vlastních zdrojů, může se účetní jednotka rozhodnout, že daný majetek pořídí formou finančního leasingu. Při této variantě firma platí leasingové společnosti pravidelné splátky, které jsou daňově uznatelným nákladem. Na začátku leasingu firma obvykle musí uhradit mimořádnou splátku. Jestliže organizace tuto splátku časově rozliší a rovnoměrně rozloží do jednotlivých let, je možné ji také zahrnout do daňové úspory. Nevýhodou tohoto způsobu pořízení je, že majetek je po celou dobu leasingu ve vlastnictví leasingové společnosti a firma si tak nemůže uplatnit daňové výhody plynoucí z odpisů.

Při analýze mi ve všech případech vyšlo, že nejvýhodnějším způsobem financování je finanční leasing a to za předpokladu, že účetní jednotka nemá dostatek vlastních zdrojů na pořízení dané investice. Za nejnákladnější variantu lze tedy považovat pořízení majetku formou bankovního úvěru.

Ze zjištěných závěrů, ale nelze obecně určit, jaký druh financování dlouhodobého majetku je nejvíce výhodný. Každá varianta má své výhody i nevýhody, a tudíž je nutné každý způsob hodnotit dle situace na trhu a konkrétních podmínek určitého podniku. Při rozhodování, jakým způsobem daný majetek pořídit nejlevněji, je třeba zohlednit vyšší úrokové sazby, její možnou fixaci, dále pak sazbu daně z příjmů, kterou však nelze určit pro další roky a pro účely výpočtů nezbyvá než použít pouze odhad.

5.1. Summary

The purpose of this bachelor work is to evaluate the ways of long-term tangible asset acquisition. Accounting unit can choose to either use own resources, financial leasing or use the bank credit. There is one more way used in nonprofit organization- sponsorship, mentioned in the theoretical part of this these.

Before I get to this topic, it is vital to introduce basic information of long-term tangible asset acquisition. First I introduce a definition of long-term property later divided to tangible, non-tangible and financial property. Next is described how to account most common accounting cases, which can occur with investment acquisition. Then I get to list of options of long-term property evaluation. Depending on the way of acquisition, the organization evaluates the property using either the cost of the acquisition in case of purchase or own cost if property is acquired in overhead expense or with reproductive acquisition price. Additional chapters describe the ways of acquiring and funding the long-term property. Next topic is about for mentioned sponsorship with the basic information about nonprofit organization.

Practical part is dedicated to individual ways of property funding. For better picture I perform calculations on three different investments, made by the nonprofit organization this year. Very important aspect are the depreciations, which make significant tax saving and affects the amount of costs of the investment. In case of acquisition using own financial resources are depreciations the only way of tax saving. Instalments including all other bank fees are tax deductible when using a bank credit. If accounting unit decides to use financial leasing to found the asset, the tax savings of depreciations cannot be used. Tax saving consists of instalments together with extended time down payment.

Based on calculations of a specific assets, the financial leasing seems to be most convenient way of funding, assuming the company does not have enough own resources to acquire the asset.

Key words

long-term tangible asset, acquisition, own resources, financial leasing, bank credit

5.2. Přehled použité literatury

Publikace

1. PRUDKÝ, P., LOŠŤÁK, M. Hmotný a nehmotný majetek v praxi. 1. vyd. Olomouc: Anag, a. s., 1997. 196 s. ISBN 80-8564-65-x
2. KOVANICOVÁ, D. Abeceda účetních znalostí pro každého. 19. vyd. Praha: Bova Polyglon, 2009. 413 s. ISBN 978-80-7273-156-5
3. SYNEK, M., KISLINGEROVÁ, E. A KOL. Podniková ekonomika. 5. vyd. Praha: C. H. Beck, 2010. 498 s. ISBN 978-80-7400-336-3
4. RYNEŠ, P. Podvojný účetnictví a účetní závěrka 2012. 12. vyd. Praha: Anag, a. s., 2012. 1096 s. ISBN 978-80-7263-580-1
5. FIŠEROVÁ, E., CHALUPA, R., KADLEC, J. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2010. 9. vyd. Praha: Anag, a. s., 2010. 440 s. ISBN 978-80-72635-2-21
6. PILÁTOVÁ, J. A KOL. Pořizování dlouhodobého majetku, účtování DPH v insolvenční. 1. vyd. Praha: Svaz účetních, 2011. 64 s. ISBN 978-80-87367-18-6
7. PODHORSKÝ, J. Účtování a vedení účetnictví v organizačních složkách státu, územních samosprávných celcích a příspěvkových organizacích. 1. vyd. Praha: Bova Polyglon, 2005. 363 s. ISBN 80-7273-119-x
8. NOVÁKOVÁ, Š. Účetnictví příspěvkových organizací. 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická, 2002. 96 s. ISBN 80-245-0286-0
9. VALACH, J. A KOL. Investiční rozhodování a dlouhodobé financování. 3. vyd. Praha: Ekopress, s. r. o., 2010. 513 s. ISBN 978-80-86929-71-2
10. MAREK, P. A KOL. Studijní průvodce financemi podniku. 2. vyd. Praha: Ekopress, s. r. o., 2009. 634 s. ISBN 978-80-86929-49-1
11. RŮŽIČKOVÁ, R. Neziskové organizace: vznik, účetnictví, daně. 8. vyd. Praha: Anag, a. s., 2006. 105 s. ISBN 80-7263-343-0
12. STEJSKALOVÁ, I. Účetnictví příspěvkových organizací: distanční učební text. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2003. 70 s. ISBN 80-245-0592-4
13. JOHNOVÁ, R. Marketing kulturního dědictví a umění. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, a. s., 2008. 288 s. ISBN 978-80-247-2724-0
14. PATRICK DE PELSMACKER, MAGGIE GUENS, JOERI VAN DEN BERGH. Marketingová komunikace. Praha: Grada Publishing, a. s., 2003. 600 s. ISBN 80-247-0254-1
15. KARLÍČEK, M., KRÁL, P. Marketingová komunikace: Jak komunikovat na našem trhu. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, a. s., 2011. 224 s. ISBN 978-80-247-3541-2
16. ŠTOHL, P. Učebnice účetnictví 2009. 10. vyd. Znojmo: Tiskárny Havlíčkův Brod, a. s., 2009. 154 s. ISBN 978-80-87237-12-0
17. ŠTOHL, P., KLIČKA, V. Maturitní okruhy z účetnictví pro studenty OA a středních škol s výukou účetnictví 2009. Znojmo: Tiskárny Havlíčkův Brod, a. s., 2009. 235 s. ISBN 978-80-87237-09-0

Internetové stránky

18. Účtování leasingu 2. díl: praktický příklad. In: [online]. 2013 [cit. 2013-04-19]. Dostupné z: <http://www.uctovani.net/>

Zákony

19. Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění poslední novely zákona
20. Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
21. České účetní standardy

5.3. Seznamy

5.3.1. Seznam tabulek

- Tabulka 1: Výše pořizovací ceny u jednotlivých investic*
Tabulka 2: Výše rovnoměrných odpisů
Tabulka 3: Současná hodnota nákladů při pořízení z vlastních zdrojů
Tabulka 4: Výpočet úroků z úvěru
Tabulka 5: Výdaj na úvěr po zdanění
Tabulka 6: Současná hodnota výdajů na úvěr
Tabulka 7: Výdaj na leasing po zdanění
Tabulka 8: Současná hodnota výdajů na leasing
Tabulka 9: Vyhodnocení jednotlivých způsobů pořízení investice
Tabulka 10: Výše rovnoměrných odpisů
Tabulka 11: Současná hodnota nákladů při pořízení z vlastních zdrojů
Tabulka 12: Výpočet úroků z úvěru
Tabulka 13: Výdaj na úvěr po zdanění
Tabulka 14: Současná hodnota výdajů na úvěr
Tabulka 15: Výdaj na leasing po zdanění
Tabulka 16: Současná hodnota výdajů na leasing
Tabulka 17: Vyhodnocení jednotlivých způsobů pořízení investice
Tabulka 18: Výše rovnoměrných odpisů
Tabulka 19: Současná hodnota nákladů při pořízení z vlastních zdrojů
Tabulka 20: Výpočet úroků z úvěru
Tabulka 21: Výdaj na úvěr po zdanění
Tabulka 22: Současná hodnota výdajů na úvěr
Tabulka 23: Výdaj na leasing po zdanění
Tabulka 24: Současná hodnota výdajů na leasing
Tabulka 25: Vyhodnocení jednotlivých způsobů pořízení investice

5.3.2. Seznam použitých zkratk

- ZDP - zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů
FAP – faktura přijatá
INT – interní doklad
VBÚ – výpis z bankovního účtu
VÚÚ – výpis z úvěrového účtu
DHM – dlouhodobý hmotný majetek